

MAG 2 FINANCE SOCIETA' COOPERATIVA
SEDE LEGALE IN MILANO - VIA ANGERA 3
CAPITALE SOCIALE: EURO 764.467,99 interamente versato
CODICE FISCALE, PARTITA IVA
E NUMERO DI ISCRIZIONE
DEL REGISTRO IMPRESE DI MILANO: 06739160155
REA CCIAA MILANO 1128083 - UIC 15563
Iscritta all'Albo delle Cooperative al n. A140292 Elenco
ex art. 111 TUB matricola 7 cod. meccan. 31339

BILANCIO CHIUSO AL 31.12.2019
RELAZIONE DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE
SULLA GESTIONE

Premessa

La presente relazione, redatta ai sensi dell'art. 2428 del C.C. illustra la situazione della società e l'andamento della gestione complessiva.

Ai sensi dell'art. 2 della legge sulle cooperative n. 59/92 si riferisce che l'attività è svolta senza fine di lucro, nel pieno rispetto dei principi mutualistici che stanno alla base del movimento cooperativo e della finanza mutualistica e solidale di cui la società fa parte.

La cooperativa svolge attività finanziaria, è regolarmente iscritta alla Banca d'Italia, raccoglie capitali dai soggetti interessati ad investimenti etici e solidali, che divengono soci della cooperativa stessa. Eroga finanziamenti prevalentemente ad imprese socio-solidali socie, concretizzando così il rapporto mutualistico prevalente, e secondariamente, nell'ambito di convenzioni, a persone fisiche in condizioni di vulnerabilità.

Rispetto dei criteri di mutualità prevalente

In merito al rispetto dei requisiti mutualistici contabili di prevalenza dettati dagli artt. 2512 e 2513 C.C. si dà atto che gli stessi risultano rispettati, come risulta dall'apposito prospetto contabile riportato nella Nota Integrativa del bilancio al 31.12.2019 dal quale si evidenzia che i ricavi delle prestazioni di servizi verso i soci superano la soglia del 50% del totale.

Situazione generale

Da circa 40 anni Mag2 sperimenta concretamente una finanza al servizio dell'innovazione sociale e dell'economia solidale, capace di creare spazi per la cooperazione, la mutualità, l'autogestione e la convivialità. E' un piccolo laboratorio permanente sul denaro e sulla sua gestione mutualistica e solidale, che produce ad un tempo cultura e risposte concrete.

In questo senso la crisi economica e finanziaria tuttora in atto a livello nazionale e internazionale ha messo ancor di più in luce i fattori positivi caratterizzanti la finanza mutualistica e solidale e continua a far emergere le conseguenze devastanti dei comportamenti distorti della finanza speculativa, da cui sembra non ci sia istituto di credito, impresa o pubblica amministrazione esente.

Pur in mezzo a difficoltà crescenti, la nostra cooperativa ha continuato la propria attività caratteristica per rendere possibile l'avvio ed il consolidamento di piccole realtà e imprese che abbiano una particolare attenzione al sociale e siano solidali con l'ambiente, i lavoratori, le persone e le famiglie impoverite, mettendo al centro le relazioni più che il denaro ed il profitto. Purtroppo il perdurare della crisi ha comportato una contrazione nella raccolta di nuovi capitali ed una crescente difficoltà da parte di alcune delle realtà da noi finanziate a ripagare il debito rispettando il piano di rientro pattuito. L'attività di monitoraggio e recupero crediti, sotto direttiva costante del CdA, è stata in questo senso costante e in un paio di casi anche quest'anno ha purtroppo dovuto ricorrere ad azioni giudiziarie, coadiuvata dal supporto di uno studio legale.

Nonostante le difficoltà suindicate, il CdA (in carica da giugno 2018), ha elaborato, assieme ai lavoratori, alcune strategie di rilancio da mettere in campo nel breve e lungo periodo, presentate e condivise anche con i soci. La morsa della crisi e le difficoltà di molti soci finanziati rendono infatti troppo fragile il tradizionale meccanismo di sostenibilità di Mag2, fondato sugli interessi attivi percepiti, e già da tempo stiamo esplorando altre strade legate ai servizi accessori al credito: la consulenza, la formazione, la progettazione, con finalità più ampie dei servizi ausiliari di assistenza previsti dalla normativa per i microcrediti. Il finanziamento e l'accompagnamento alle imprese dell'economia solidale, i laboratori sul bilancio familiare e la gestione del denaro, la formazione sul microcredito sociale e in tema di denaro pubblico, sono solo alcuni degli ambiti di sperimentazione in cui Mag2 continua a offrire un contributo originale e qualificato.

Tutte queste sperimentazioni sono rese possibili e vengono implementate grazie alla stretta collaborazione con le realtà che lavorano nei territori e sono facilitatori di comunità: in particolare alcune cooperative sociali, alcuni piani di zona (Carate Brianza, Lodi, Merate) e le reti di economia solidale locali (in particolare i Distretti di Economia Solidale aderenti a RES Lombardia).

Coerentemente con il percorso strategico adottato, teso anche a rivitalizzare la base sociale, nel 2019 il CdA ha continuato la costante azione di dialogo con i soci sia attraverso un miglior utilizzo degli strumenti comunicativi a sua disposizione (sito, newsletter, e-mail, telefonate, etc...), sia organizzando momenti associativi dedicati con ulteriori due assemblee, oltre a quella di approvazione bilancio d'esercizio.

In particolare a Febbraio abbiamo organizzato una intera giornata di riflessione a fare il punto sulla situazione di Mag2 sia rispetto alla verifica dei suoi valori fondanti dopo quasi 40 anni di attività (per confermare la sua identità e le sue radici), che al tema della sua sostenibilità attuale (per tratteggiare ipotesi di sviluppo e rilancio per il futuro). Abbiamo prima raccolto, in incontri a livello di Consiglieri e Soci attivi vicini, alcuni spunti che abbiamo poi sottoposto, sotto forma di domande, nel corso della giornata, sia ad un gruppo di "compagni di viaggio" che operano in realtà prossime a Mag2, e hanno condiviso con noi le attività degli anni passati (abbiamo avuto il piacere di ospitare dal vivo o con contributi scritti persone di DesBri, Caritas, Auser, Cesare Pozzo, CS&L, Sei Petali, Naga, Centro Nuovo Modello di Sviluppo, Bilanci di Giustizia, G.Acquati, Fratel Tomaso, e altri ancora), che a tutti i nostri soci in una assemblea della cooperativa. Nel corso di quell'incontro sono uscite interessanti ed attente riflessioni attorno al ruolo valoriale, e per molti versi anche politico, di Mag2, un ruolo che rimane sicuramente attuale ma che forse necessita di essere recuperato e rinvigorito da azioni concrete. Tutti i documenti relativi alla giornata sono stati resi disponibili sul nostro sito.

Ancora a Novembre, sulla scia delle riflessioni dei mesi precedenti, abbiamo deciso di dedicare una assemblea "tematica" ad uno spazio di discussione su temi in qualche modo "provocanti" di gestione condivisa e alternativa del denaro: i finanziamenti "a tasso zero" e le monete/sistemi di scambio complementari/alternativi. Sono venuti a presentare le loro esperienze amici di Mag Firenze e di Des Brianza.

Il dibattito interno prosegue relativamente alla necessità di rafforzare le reti attorno a Mag2 (ad esempio con il mondo Ecosol, con Banca Etica e con le altre Mag) e alle ipotesi di apertura ad altri soggetti nuovi del Terzo settore.

Dal mese di dicembre 2016 siamo ufficialmente iscritti nell'elenco degli operatori di microcredito di cui all'art. 111 del Testo Unico Bancario (TUB), normato in particolare dall'art.16 del decreto 17.10.2014 del MEF, dedicato agli operatori di finanza mutualistica e solidale.

Segnaliamo che peraltro stiamo ancora insistentemente proponendo (nel 2019 anche unitamente agli altri intermediari finanziari ex Art.111), assieme alle altre Mag e in dialogo con le

commissioni parlamentari, il Ministero di Economia e Finanza (MEF) e Banca d'Italia (BdI), proposte per modificare, migliorare e incrementare soprattutto l'entità dei requisiti dimensionali per le imprese finanziabili, relativi ad attivo patrimoniale, ricavi lordi e livello di indebitamento. L'adesione all'art.111/16 del TUB come operatore di finanza mutualistica e solidale, oltre a limiti di attività, ha anche quest'anno comportato maggiori adempimenti amministrativi e burocratici, con una significativa riduzione della nostra operatività. Per affrontare anche questo cambiamento è stato importante e lo sarà ancor di più in futuro, il lavoro del coordinamento tra le Mag italiane per costruire sinergie e collaborazioni anche più strette per i prossimi anni.

Il bilancio e la nota integrativa sono stati predisposti seguendo le nuove disposizioni e schemi dettati dalla Banca d'Italia per gli intermediari non IFRS.

Area raccolta

Al 31 dicembre 2019 i soci di Mag2 sono 1.048 con un capitale sociale sottoscritto di 764.468 euro.

E' continuata nel corso dell'anno l'attività di coinvolgimento dei soci, non solo con le assemblee annuali, ma anche attraverso il percorso del gruppo strategie, e una costante attività di comunicazione via e-mail e cartacea diretta ai soci stessi.

Nel 2019 le richieste di recesso ammontano complessivamente a circa 50.000 euro.

Anche nel corso del 2019 è stato messo in atto in generale, relativamente alle richieste di recesso, quanto deliberato dal CdA in anni precedenti, cioè l'esecuzione dei recessi solo post assemblea di approvazione del bilancio (in applicazione ad una specifica regola prevista in statuto), escludendo la possibilità, tranne eventuali eccezionali deroghe (per cui comunque il CdA ha autonomia e responsabilità decisionale), di anticipo quota con finanziamento ai soci e recesso immediato.

La raccolta da aumenti quote e nuovi soci nel corso del 2019 è stata di circa 12.000 euro.

Globalmente la flessione dell'ammontare del capitale sociale rispetto al 2018 è risultata di circa 40.000 euro, essenzialmente come bilancio tra liquidazione delle richieste di recesso dell'anno precedente e gli incrementi quote del 2019.

Area finanziamenti

Nell'anno 2019 sono stati deliberati 13 finanziamenti: 7 a organizzazioni collettive e 6 a persone fisiche, per un ammontare totale di circa 90.000. euro.

I finanziamenti deliberati alle organizzazioni collettive ammontano a circa 72.000 euro e riguardano i finanziamenti alla Coop. I Sei Petali, Coop. La Dea, Coop. Microcosmi, Coop. Progress, Az. Agricola Bezzi Luisa, Az. Agricola Bruschi Alberto, Cooperativa del Popolo.

I finanziamenti deliberati alle persone fisiche (microcrediti sociali) nell'anno 2019 ammontano a circa 18.000 euro, distribuiti in 6 microcrediti sociali erogati in convenzione con il Comune di Paderno Dugnano, con il Comune di Carate Brianza, con l'Associazione Almaterra di Torino e con il Comune di Lodi.

Tutti i finanziamenti deliberati nel 2019 sono classificabili come "microcredito" ai sensi della nuova normativa di cui all'Art.111, come comunicato a Banca d'Italia.

Il portafoglio non classificato è monitorato secondo le disposizioni di BdI. Ai nuovi soggetti finanziati, in fase di istruttoria e durante il periodo di rimborso, sono stati forniti i servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio di cui all'art.3 del regolamento del MEF, servizi che peraltro, nella sostanza, venivano già prestati anche in passato dalla nostra cooperativa.

Gli interessi attivi sui finanziamenti, circa 19.000 euro, sono ulteriormente diminuiti rispetto ai valori degli anni precedenti a causa della generale flessione delle richieste di finanziamento.

Nonostante nel 2019 abbiamo erogato un maggior numero di finanziamenti rispetto all'anno

precedente, non appare evidente un'inversione di tendenza rispetto all'ultimo quinquennio, caratterizzato da continua riduzione nel numero, nell'ammontare e nella tipologia delle richieste di finanziamento da parte di organizzazione collettive.

Riguardo ai residui crediti con difficoltà di rientro, anche quest'anno è proseguita intensamente la nostra attività di monitoraggio e supporto.

Per quanto riguarda la vicenda del debito della Cooperativa Tangram, principale causa della necessità di svalutazione del nostro capitale sociale a Giugno 2018, abbiamo proseguito comunque l'attività di monitoraggio per mirare ad un seppur molto parziale recupero della nostra quota.

Nei primi mesi del 2019, nell'ambito del percorso di formulazione della variante Generale del PGT di Vimercate, l'Amministrazione comunale, a seguito delle nostre insistenze, ha dimostrato concreto interesse al recupero del Cine/Teatro Capitol, unico bene patrimoniale di Tangram.

Tangram, alla luce delle passate trattative succedutesi nel tempo con diverse Agenzie Immobiliari e delle risultanti stime di costo, ha formulato una proposta di vendita del Capitol di 700.000 euro al lordo dei tributi comunali.

A seguito di tali sviluppi Tangram ha preso contatti con un operatore immobiliare interessato allo standard della relativa scheda d'ambito, che disponesse di un'area idonea, al fine di addivenire alla stipula di un preliminare di acquisto.

Nel mese di agosto il Comune ha confermato ufficialmente a Tangram la volontà di acquisire l'immobile al Comune stesso, quale prestazione funzionale collegata ad un ambito di trasformazione predefinito nella variante generale del PGT.

La variante generale del Piano di Governo del Territorio è stata approvata dal Consiglio Comunale di Vimercate e pubblicata sul BURL all'inizio di Dicembre del 2019 e ha individuato l'area oggetto della scheda d'ambito come precedentemente indicato dall'Amministrazione. L'approvazione definitiva del PGT, che sta seguendo l'iter di verifica previsto dalle leggi urbanistiche, dovrebbe avvenire, emergenza coronavirus permettendo, entro la fine dell'estate 2020.

Nel contempo Mag2 Finance, che ha affiancato operativamente Tangram nell'ultimo quinquennio di trattative per la vendita dell'immobile, oltre che nel percorso di liquidazione volontaria, e che ha una ipoteca di secondo grado sull'immobile, ha intensificato il dialogo con Banca Etica, che ha una ipoteca di primo grado, per una equa suddivisione del ricavo netto della vendita e per le modalità di ritiro delle rispettive ipoteche al momento del rogito.

Per quanto riguarda il microcredito sociale sono ancora attive le convenzioni avviate anni fa con la Fondazione Caritas Ambrosiana (servizio Siloe), l'associazione di donne Almaterra di Torino, l'associazione Pozzo d'Acqua Viva, l'Ufficio di Piano/Comune di Lodi, il piano di zona di Carate Brianza e il Gruppo di Risparmio di Paderno.

Alcuni di questi progetti di microcredito sociale sono caratterizzati da un intenso lavoro di facilitazione di comunità, dalla riflessione sulla gestione del denaro di operatori, cittadini e famiglie fragili attraverso i percorsi sui bilanci familiari e in alcuni casi dall'attivazione di un gruppo di risparmio solidale collettivo a cui aderiscono l'amministrazione pubblica, enti del terzo settore, cittadini attenti. La gestione di queste convenzioni ha garantito circa 5.000 euro di entrate per Mag2 nel 2019.

Il totale dei Fondi di Dotazione ammonta a circa 81.500 euro e include il fondo del Comune di Corsico, il fondo del Comune di Carate Brianza per un'azione sperimentale denominata "Microcredito di Comunità" e quelli dell'Ufficio di Piano/Comune di Lodi e del Comune di Paderno Dugnano finalizzati a progetti di Microcredito.

Area progetti, formazione e consulenze

Continuano le attività collaterali all'attività finanziaria che nascono e si sviluppano tutte a partire da essa e dalle competenze che Mag2 ha acquisito nel tempo nell'autogestione del denaro e della mutualità tra i soci.

Tali voci garantiscono un'entrata in bilancio per circa 14.000 euro nel 2019.

Nel corso dell'anno ci sono stati contatti e iniziative di progettazione in particolare con alcune cooperative sociali con cui abbiamo proseguito un percorso iniziato in anni precedenti (es. Coop. Casa di Emma, Coop. Lotta ex A77, Coop. Arcobaleno, Coop. AERIS), con altre realtà con cui abbiamo attivato nuovi contatti (es. Coop. POP, Coop. La Dea, Pandemonium Teatro, Fondazione Bonomelli, Comune di Bergamo, don Mapelli-Caritas per i comuni del Corsichese, Comune di Milano), con alcuni piani di zona (Carate Brianza, Lodi, Merate) e con le reti di economia solidale locali (in particolare i Distretti di Economia Solidale aderenti a RES Lombardia). Purtroppo tutto questo lavoro non ha sempre portato a sviluppi positivi di effettiva implementazione dei progetti stessi.

Nel concreto nel 2019 in particolare è continuata l'attività di formazione sulla gestione del denaro e dei bilanci familiari a Lecco con il corso di formazione agli operatori ASSTT in merito al progetto "Bilanci familiari e stili di vita" ed a Milano con la Fondazione Housing Sociale nell'ambito del progetto di riclassificazione della piazza di Crema.

Abbiamo inoltre continuato la collaborazione con la Cooperativa SeiPetali di Milano per l'attività di accompagnamento.

L'attività di educazione finanziaria proposta da Mag2, per le sue caratteristiche innovative, sia metodologiche che nei contenuti, e per i risultati raggiunti, ha ricevuto diversi apprezzamenti da amministrazioni pubbliche, da operatori del terzo settore e istituti di ricerca universitari.

Nel corso del 2019 si è concluso il progetto "Vai" con il piano di zona di Garbagnate (MI), che ha come oggetto il rafforzamento del Gruppo di Risparmio Solidale di Paderno, sperimentazione innovativa che continua nel suo lavoro di azione sociale territoriale autogestita. Abbiamo inoltre partecipato al progetto "La bottega dei desideri" in collaborazione con Fondazione Cariplo.

Azioni, quote e altri titoli di capitale

La partecipazione di importo più rilevante rimane quella in Banca Popolare Etica, circa 42.100 euro, che continua a chiudere in utile i propri bilanci e che il Consiglio di Amministrazione ritiene ancora strategica in virtù delle relazioni in essere.

Alcune considerazioni sui numeri di bilancio

Date le considerazioni espresse precedentemente, l'esercizio si chiude quest'anno con una perdita di circa 27.784 euro, determinata essenzialmente dalla flessione delle richieste di finanziamento e dei servizi resi dalla Cooperativa.

Per quanto riguarda i costi ordinari rileviamo che le spese relative al personale (sono in forza tre socie dipendenti assunte a tempo indeterminato part time di cui una in aspettativa non retribuita) sono in linea con quelle dell'anno 2018.

Tra le voci nell'ambito "Spese Amministrative", che sono in linea con l'esercizio 2018, si rileva il sostenimento di spese societarie per la convocazione di un'assemblea straordinaria di modifica statuto, come meglio indicato più avanti nel paragrafo "Revisione MISE".

La voce "Altri oneri di gestione" rileva un leggero aumento rispetto all'anno scorso in quanto sono stati sostenuti maggiori costi per consulenze sulle attività accessorie per le quali ci si è avvalsi anche dell'opera dei dipendenti della cooperativa.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio

Nel 2020 la cooperativa ha continuato l'attività di erogazione dei finanziamenti formalizzando l'erogazione dei servizi accessori richiesti dall'art.111 del TUB.

Quanto al monitoraggio della vicenda Tangram, si segnala che, a seguito dell'approvazione preliminare del PGT e dell'assenza di rilievi formulati in merito alla scheda d'ambito, Tangram nel febbraio 2020 ha sollecitato all'operatore immobiliare la formulazione definitiva del preliminare di acquisto, entrando nel merito degli ultimi dettagli, nonché della possibilità di un atto di vendita diretto al Comune, senza la stipula di un atto di vendita intermedio all'operatore. Il pagamento da parte di Tangram dei tributi notificati dall'Agenzia delle Entrate, dei residui piccoli fornitori, nonché dei compensi ai consulenti tecnici e amministrativi che hanno fornito e stanno fornendo assistenza alla liquidazione e alla vendita dell'immobile, renderà disponibile per i finanziamenti concessi da Mag2 e BPE una cifra residua di circa 500.000 euro complessivi. Il liquidatore di Tangram sta formulando a Mag2 Finance e BPE una proposta per la liquidazione dei rispettivi crediti, che tiene conto del ruolo determinante di accompagnamento alla cooperativa svolto da parte di Mag2 nel corso degli ultimi anni (sviluppando diversi contatti, progetti e trattative di vendita), oltre che dell'importo dei rispettivi crediti.

Il CdA sta lavorando intensamente, anche attraverso un coinvolgimento diretto dei soci, su un percorso di riorganizzazione della cooperativa che tenga conto del mutato contesto.

Inoltre va evidenziato che nei primi mesi del 2020, e in particolare alla data di redazione del presente bilancio, si è manifestato anche in Italia un fattore di instabilità macroeconomica correlato alla diffusione del virus Covid 19.

Anche alla luce delle decisioni assunte dalle autorità governative per contenere il diffondersi dell'epidemia, c'è stata una significativa riduzione dell'attività economica in generale, con influenze probabili anche nel settore dove opera Mag2.

Allo stato attuale, e tenendo peraltro conto della possibilità che tale emergenza possa rientrare nei mesi prossimi in funzione delle misure di contenimento intraprese, è difficile valutare in modo accurato l'entità delle conseguenze, ma si ritiene che l'impatto di tale evento sull'esercizio dell'anno in corso rimanga comunque limitato.

Evoluzione prevedibile della gestione

Nel primo periodo del 2020 la cooperativa ha erogato un solo finanziamento di 2.500 euro. Viene mantenuta alta l'attenzione rispetto alla ricerca di nuovi finanziamenti, nonché di nuove opportunità di entrate per Mag2 nell'ambito progetti-consulenze-educazione finanziaria.

Indicatori sul personale

Nel 2019 la società si è avvalsa di tre dipendenti part time.

Sicurezza, privacy, antiriciclaggio

Il documento programmatico sulla sicurezza, depositato presso la sede sociale e liberamente consultabile, è stato redatto in data 31.03.2006 e si è provveduto al suo periodico aggiornamento. In relazione alla entrata in vigore dei documenti attuativi del GDPR, la società si è organizzata per fare fronte ai nuovi adempimenti.

Anche riguardo alle azioni in ambito antiriciclaggio obbligatorie per normativa, abbiamo svolto gli adempimenti richiesti in corso d'anno quanto a segnalazione delle operazioni sospette e generale supervisione in materia.

Revisione MISE

A partire dal 20 Settembre siamo stati invitati ad una revisione dei nostri processi amministrativi da parte di funzionari dell'ufficio di Milano del Ministero dello Sviluppo Economico (MISE), nell'ambito della loro attività di vigilanza sulle cooperative. Dopo un ampio scambio di

documentazione, il 20 Novembre abbiamo avuto la riunione conclusiva della revisione con la funzionaria responsabile, che ci ha richiesto la correzione di alcuni aspetti irregolari. E' seguito un intenso lavoro dell'ufficio, che ha incluso nel mese di Dicembre la convocazione di due Assemblee, una ordinaria (per l'approvazione del Regolamento dei lavoratori, già peraltro depositato presso il competente Ispettorato del Lavoro anni fa) e una straordinaria (per l'inserimento in Statuto di articoli relativi alla eventuale convocazione di assemblee separate, necessaria in caso si vogliano far valere più criteri di mutualità prevalente, come avvenuto in anni passati). La verifica si è conclusa positivamente il 15 Gennaio 2020 con un'ultima riunione in cui è stato accertato da parte della funzionaria il soddisfacimento delle modifiche richieste.

Approvazione del Bilancio e copertura della perdita di esercizio

Egredi Soci,

il Consiglio di Amministrazione propone rinviare a nuovo la perdita dell'Esercizio 2019 per 27.784 euro.

Chiediamo pertanto all'Assemblea di approvare il Bilancio chiuso al 31/12/2019.

Milano, 30.04.2020

Per il Consiglio di Amministrazione
Il Presidente
Sebastiano Aleo